

ПРИЛОЖЕНИЕ 1
УТВЕРЖДЕНО

Директорат ЗАО "Банк ВТБ (Армения)"

Решение N от 22.09.2021г.

Генеральный директор-Президент Директората

И. Телетин



**«Концепция продукта « Овердрафт » клиентов стандартного подсегмента малого бизнеса
ЗАО «Банк ВТБ (Армения)»»**

1. КОНЦЕПЦИЯ ПРОДУКТА

1. **Наименование Продукта:** Продукт “Овердрафт”
2. **Владелец Продукта:** Департамент развития корпоративного бизнеса (ДРКБ)
3. **Термины в рамках настоящей концепции:**
Банк – ЗАО “Банк ВТБ (Армения)”
ГУС-Группа уполномоченных сотрудников
ГСЗ-Группа связанных заемщиков.
Клиент/Заемщик- юридические лица/индивидуальные предприниматели, являющиеся резидентами РА, которые ведут предпринимательскую деятельность 12 и более месяцев (фактический и официальный непрерывный срок) и обратились в Банк с целью заключения кредитной сделки.
ЛО - лимит овердрафта - максимальная сумма единовременной задолженности Клиента по Овердрафту, предоставленному Клиенту в виде Овердрафта в рамках одного договора, устанавливаемая на определенный срок.
ЧСО - Чистый среднемесячный кредитовый оборот клиента по счетам в Банке- ЧСО рассчитывается в разрезе последних 12 месяцев.
4. **Описание Продукта:**
Продукт “Овердрафт” для клиентов стандартного подсегмента малого бизнеса – краткосрочное финансирование (право на превышение остатка расчетного счета), предоставляемое Клиенту на определенный срок согласно договору, при отсутствии или недостаточности на его счете денежных средств для исполнения текущих расходов и платежей по основной деятельности.
Заявка рассматривается на основании фин. анализа, после предоставления полного пакета, окончательное решение по заявке принимает ГУС в течение 10 рабочих дней.
5. **Целевой сегмент – фокус-группа:** Фокус-группой являются юридические лица/индивидуальные предприниматели, ведущие оптово-розничную торговлю деятельностью, занимающиеся производством, строительством, предоставлением различных видов услуг, которые имеют потребность в получении кредитной линии.

6. Цель :

- 1) Для Банка - Увеличение Клиентской базы и получение процентного дохода
- 2) Для Клиента - Получение бизнес кредита под залог оборота по банковским счетам.

7. Точки продаж: Филиалы Банка.

8. Каналы продаж: Прямой маркетинг, веб-страница, маркетинговые материалы, реклама.

2. **ОБЩИЕ УСЛОВИЯ И ТРЕБОВАНИЯ**

9. Основные условия и требования по акции:

1.	Заемщик	<ul style="list-style-type: none">• Юридические лица;• Индивидуальные предприниматели.
2.	Форма кредитования	Овердрафт (кредитование счета)
3.	Валюта овердрафта	Драм РА,
4.	Сумма овердрафта	От 1 до 30 млн. драмов РА, но не более суммы эквивалентной 3 млн. рублей РФ по текущему курсу на дату выдачи
5.	Лимит овердрафта	50% от среднемесячного чистого оборота (ЧСО*) в Банке /или 40% от среднемесячного чистого оборота в Банке + 20% от среднемесячных чистых оборотов в сторонних банках** /или 20% от среднемесячных чистых оборотов в сторонних банках**

*ЧСО рассчитывается в разрезе последних 12 месяцев.
**В этом случае овердрафт выдается с условием осуществления последующих денежных потоков через счета в Банке в размере не менее 200% суммы от той части лимита (или всего лимита) овердрафта, которая была рассчитана на основании ЧСО в стороннем Банке.

6.	Срок овердрафта	От 1 до 12 месяцев Срок транша 30 дней
7.	Цели финансирования	<ul style="list-style-type: none"> • Пополнение оборотных средств • покрытие текущих расходов.
8.	Процентная ставка	13%
9.	Фактическая процентная ставка	15%
10.	Единоновременная комиссия за предоставление	0.3% - 1% от договорной суммы овердрафта
11.	Комиссия за неиспользованную часть овердрафта	1-2%
12.	Порядок снижения лимита овердрафта	В соответствии с решением ГУС.
13.	Досрочное погашение (в том числе и частичное)	Комиссия за досрочное погашение обязательств не применяется.
14.	Обеспечение	<ul style="list-style-type: none"> • Обороты по счетам Заемщика в Банке. •
15.	Поручительство	<ul style="list-style-type: none"> • Поручительство фактических собственников бизнеса, • Учредителей компании с долей участия более 20%. • Финансовый поручитель (при лимите овердрафта до 5млн драмов РА или при расчете ЧСО на основе денежных оборотов по счетам в стороннем/их банке/ах) • Поручителями могут выступать как физические, так и юридические лица.
16.	Порядок начисления и уплаты процентов и основного Долга	<ul style="list-style-type: none"> • Погашение задолженности (основной долг, начисленные проценты, комиссия за неиспользованную часть) осуществляется ежедневным списанием средств со Счета/Счетов заемщика в безакцептном порядке, но не позднее 30-го

	<p>(тридцатого) дня с момента использования овердрафта.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Погашение основного долга осуществляется ежедневным списанием средств со Счета/Счетов заемщика в безакцептном порядке. • Погашение начисленных процентов и комиссии за неиспользованную часть осуществляется ежемесячным списанием средств со Счета/Счетов заемщика в безакцептном порядке, но не позднее 30-го (тридцатого) дня с момента его использования. • Погашение задолженности (основной долг, начисленные проценты и комиссия за неиспользованную часть) осуществляется ежемесячным списанием средств со Счета/Счетов заемщика в безакцептном порядке, но не позднее 30-го (тридцатого) дня с момента использования овердрафта.
<p>17. Цена, применяемая к просроченной процентной сумме</p>	<p>0.1% ежедневно</p>
<p>18. Цена, применяемая к просроченной основной задолженности</p>	<p>0.1% ежедневно</p>
<p>19. Минимальные требования</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Клиент является резидентом РФ • Возраст участника сделки физического лица не менее 21 лет и не более 65 лет (на момент погашения кредита). • Срок зарегистрированной и фактической непрерывной деятельности не менее 12 месяцев. • Заемщик не находится в стадии реорганизации (на момент выдачи кредита). • Отсутствие ареста и/или блокировки расчетного счета на момент выдачи кредита.

		<p>осуществляется по ГСЗ/участникам сделки (учредитель, поручитель, залогодатель), согласно "Порядку об оценке кредитной истории субъектов малого бизнеса в ЗАО "Банк ВТБ (Армения)"</p> <ul style="list-style-type: none"> • Оценка финансового состояния проводится в соответствии с "Инструкцией об оценке кредитоспособности субъектов малого бизнеса ЗАО "БАНК ВТБ (Армения)"."
20.	Мониторинг	<p>Мониторинги проводятся согласно срокам и лимитам, установленным Порядком о проведении мониторинга кредитных сделок малого бизнеса, за исключением срока целевого мониторинга, который проводится на ежеквартальной основе.</p>
21.	Дополнительные условия	<p>1. Лимит по овердрафту не рассчитывается по ГСЗ, но фин. анализ осуществляется по ГСЗ.</p> <p>2. В случае обнаружения Банком нарушения, а именно, нецелевого использования средств или нарушения других условий, Банк может в одностороннем порядке применить санкции:</p> <ul style="list-style-type: none"> • изменение процентной ставки, согласно действующей на данный момент в Банке, которая ни в коем случае не должна превышать действующую расчетную ставку ЦБ РА более, чем в два раза, или потребовать досрочного полного/частичного погашения (осуществить снижение лимита овердрафта) имеющихся обязательств по кредиту; • вызвать единовременный штраф в размере 5% от суммы, использованной нецелевым образом. <p>3. Устанавливается обязательство по поддержанию ежеквартальных среднемесячных чистых кредитовых оборотов по счету(счетам) в период действия Договора овердрафта в размере не менее 200% лимита овердрафта.</p>
22.	<p>Все остальные условия, не указанные в данной концепции, ретушируются "Инструкцией по кредитованию субъектов Малого бизнеса ЗАО "Банк ВТБ (Армения)" и прочими ВНД Банка, регламентирующими процесс кредитования МБ.</p>	

		кредитовых оборотов по счету(счетам) в период действия Договора овердрафта в размере не менее 200% лимита овердрафта*.
22.	Все остальные условия, не указанные в данной концепции, регулируются "Инструкцией по кредитованию субъектов Малого бизнеса ЗАО "Банк ВТБ (Армения)" и прочими ВНД Банка, регламентирующими процесс кредитования МБ.	